

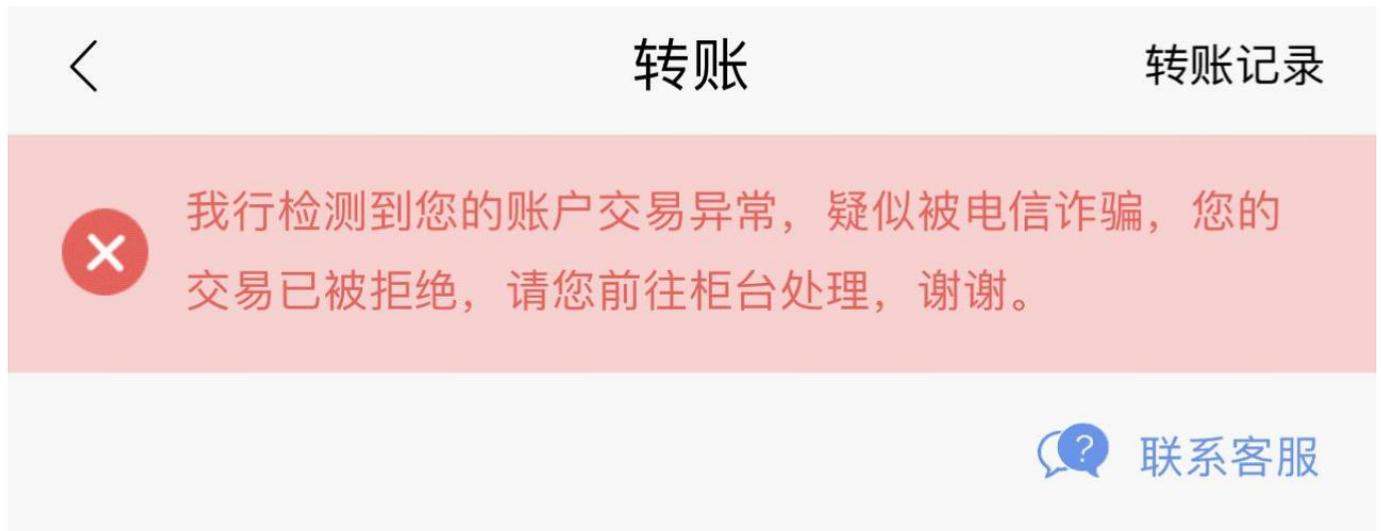
# 银行卡被封了

课代表目前用的招商银行储蓄卡，是2011年办理的，平时并没有啥余额，就是用来收款和转账。因为招商银行的理财收益太低了，所以并没有买任何产品。之前用的都挺好的，百万以内的转账都没啥问题，不过前天晚上竟然被封了。

## 一、高频小额转账被封

前天晚上，课代表想给母亲转10万元，让她去微众买理财，顺便薅一下活动羊毛。因为是第一次给这张银行卡跨行转账，担心晚上可能不能即时到账，就先转了几笔小额，看看能否收到。

转了三笔小额，都顺利到账了，正准备直接转账10万，结果招商银行直接提示“我行检测到您的账户交易异常，疑似被电信诈骗，您的交易已被拒绝，请您前往柜台处理，谢谢。”



旁边有一个“联系客服”按钮，课代表点击了一点，直接提示我必须本人带有效证件前往开户行解封。

说实话，本来是想当晚转账完成的，结果直接被封了，给任何卡都转不了钱了。

又给不同的收款人转账试试，都不行了，什么金额都转不了。

## 二、处理结果挺意外的

第一次遇到这种事情有点慌，所以去各大平台搜了一下，有些感觉问题挺严重的，所以课代表第二天就赶紧去当时的开户行申请解封了。

当时准备了银行卡、身份证和社保卡。

还好这张卡虽然是11年办理的，但是当时是来北京办理的第一张卡，打车约1个小时就到了。

有一说一，招商银行虽然理财不行，但是线下服务挺好的，市中心网点环境也非常赞，柜员小姐姐热心帮我查询了一下，说银行卡没问题了。

柜员也没解封，系统自动给我解封了。

现场转账了几笔，确实都挺顺利的，也没再提示了。

柜员小姐姐推荐我办理招商银行金卡，需要日均资产5万，但是想一想招行银行确

实没啥特别好的理财产品，就拒绝了。柜员只会告诉你马上可以升级金卡有礼品，但是不会主动说日均资产不达标有管理费哦，大家要注意。任何主动的羊毛，先问问需要承担什么成本。

然后在旁边市中心商城逛了逛，就打道回府了。

### 三、如何防止被封

经过这个事情也大概了解了被封的逻辑，应该是命中了招商银行的疑似电信诈骗风控模型：

短时间内多次给陌生银行卡转账多笔，并且有大额转账，就会被直接限制。

招商银行的提示挺严重的，让去开户行解决，其实会自动解封，我估计应该是几个小时或者隔天就自动解封了。

各位财神，自己用储蓄卡也要注意，避免短时间内给同一账户多次转账。课代表之前也没想到过，转账4,5笔会被封。

### 四、如果被封如何处理

现场也跟招商银行的柜员聊了聊，发现如果遇到这种情况，大家也不用慌，按照这个流程解决：

- 1、被封之后，可以先联系客服看看，如果是晚上，可以等第二天再试试；
- 2、如果不能自动解封，可以去临近的网点，柜员说绝大多数业务都是可以在临近网点办理，并不需要一定去开户行。
- 3、如果实在办理不了，再去开户行，先拨打开户行的电话，询问清楚需要带什么证件，比如身份证、银行卡、社保卡等等。尽量备齐，免得来回跑。

### 五、用卡注意事项

咱们作为理财的人，经常要几十万甚至几百万的转账，如果被封确实很被动，特别是需要急用钱的时候，所以还是建议大家做好以下防护：

- 1、个人信息或者银行卡千万不要借给别人使用，如果涉及非法，比如你的信息或者银行卡被别人用于电信诈骗，可能会导致你之后所有卡只能临柜交易，并且不能

开新卡。

2、避开短时间的各种小额转账。

3、日常消费建议走信用卡，还款日统一还款就好了。减少不必要的储蓄卡操作。

4、主力卡，尽量使用开户行在附近的卡。万一真的需要去开户行解封，最起码不用花费太多精力。

5、如果经常有急用钱的需求，最好保证有2张卡可以用，避免出现主力卡被封了，用钱被动。

大家如果有防止被封和解封经验，也欢迎在评论区分享。

风险提示：本文不构成任何投资建议，投资有风险。